

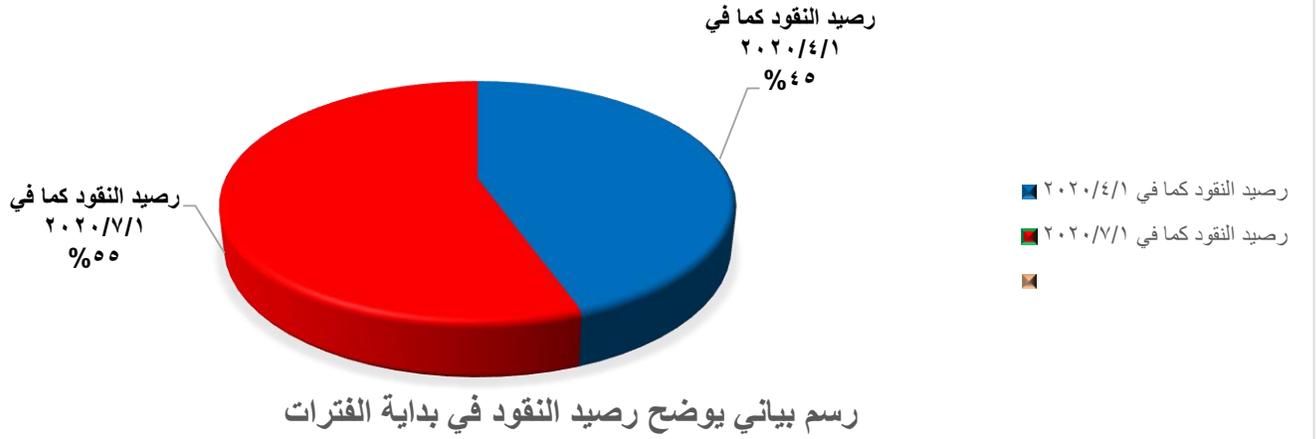
## م/ تحليل البيانات المالية للفترتين من

(٢٠٢٠/٤/١) ولغاية (٢٠٢٠/٦/٣٠) ومن (٢٠٢٠/٧/١) ولغاية (٢٠٢٠/٩/٣٠)

فيما يلي جداول توضح صافي التدفقات النقدية للفترتين من (٢٠٢٠/٤/١) لغاية (٢٠٢٠/٦/٣٠) ومن (٢٠٢٠/٧/١) لغاية (٢٠٢٠/٩/٣٠)، وان المبالغ الواردة في التقرير هي لأقرب (مليون دينار).

### ➤ ١- جدول يوضح رصيد النقود في بداية الفترة:

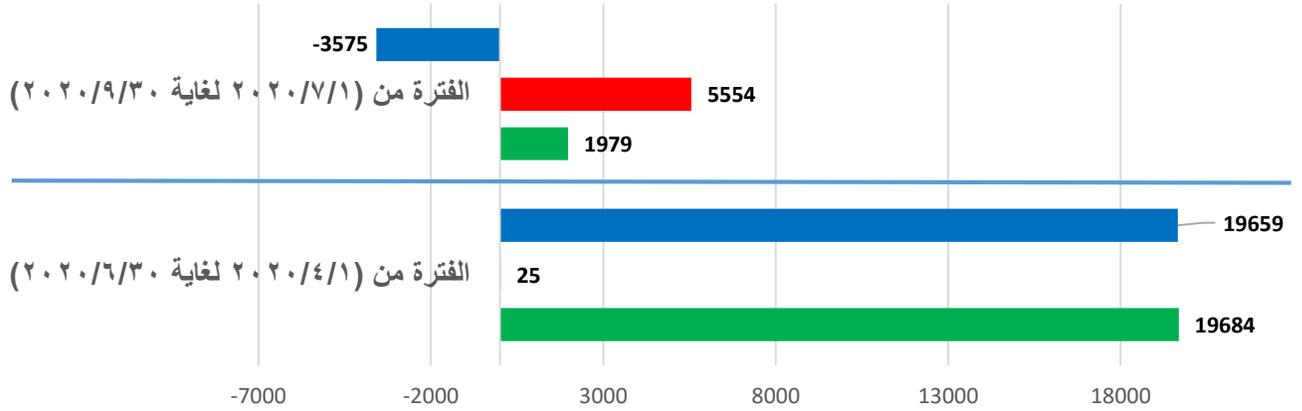
ت	البيان	كما في
		٢٠٢٠/٧/١
		٢٠٢٠/٤/١
١	رصيد النقود	99,278
		79,619



### ➤ ٢- جدول يوضح صافي النقص والزيادة في رصيد النقود للفترات:

ت	البيان	للفترة من (٢٠٢٠/٤/١) ولغاية (٢٠٢٠/٦/٣٠)	النسبة	للفترة من (٢٠٢٠/٧/١) ولغاية (٢٠٢٠/٩/٣٠)	النسبة
١	الزيادة في رصيد النقود من الفقرات النقدية الداخلة	19,684	%24.72	1,979	%1.99
٢	النقص في رصيد النقود من الفقرات النقدية الخارجة	25	%0.025	5,554	%5.48
٣	صافي الزيادة في رصيد النقود	19,659	%24.69	-3,575	%-3.60

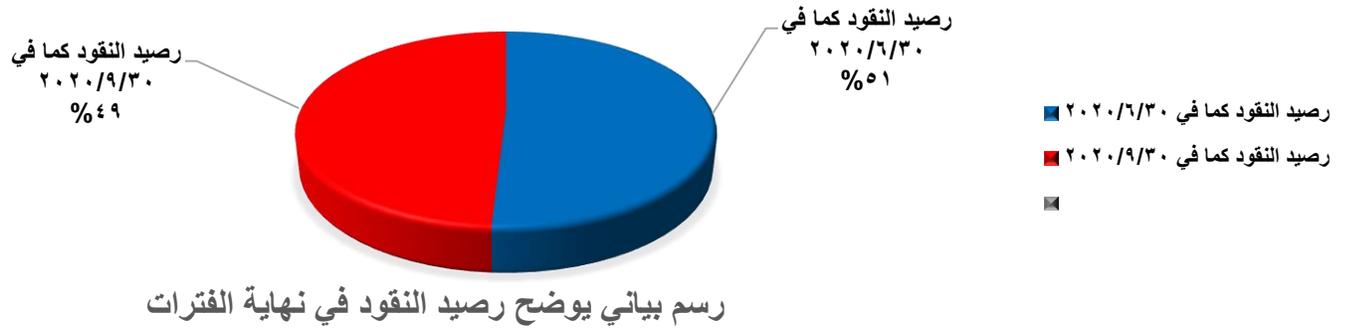
### رسم بياني يوضح صافي الزيادة والنقص في رصيد النقود



	الفترة من (٢٠٢٠/٦/٣٠ لغاية ٢٠٢٠/٤/١)	الفترة من (٢٠٢٠/٩/٣٠ لغاية ٢٠٢٠/٧/١)
صافي الزيادة والنقص في نهاية الفترة	19659	-3575
النقص	25	5554
الزيادة	19684	1979

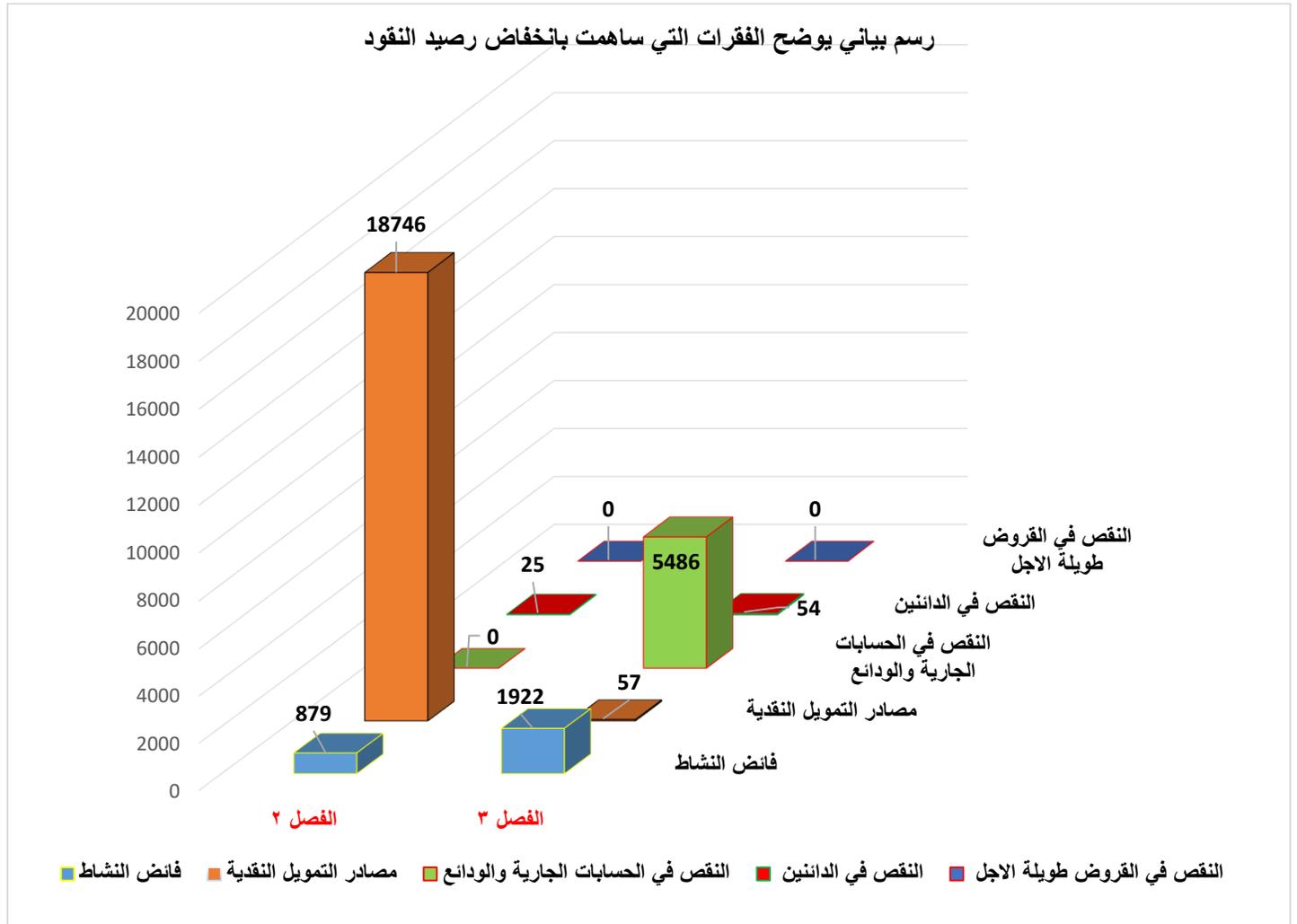
### ٣- جدول يوضح رصيد النقود النهائي للفتريات:

ت	البيان	كما في	
		٢٠٢٠/٩/٣٠	٢٠٢٠/٦/٣٠
١	رصيد النقود	95,703	99,278



نلاحظ انخفاض في رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/٧/١) لغاية (٢٠٢٠/٩/٣٠) ونبين أدناه أهم الفقرات النقدية التي ساهمت في انخفاض رصيد النقود للفترة اعلاه وكما يلي:-

ت	البيان	٢٠٢٠ (٦/٣٠-٤/١)	٢٠٢٠ (٩/٣٠-٧/١)
1	فائض النشاط	879	1,922
2	مصادر التمويل النقدية ((النقد الداخل))	18,746	57
3	النقص في الحسابات الجارية والودائع ((النقد الخارج))	0	5,486
4	النقص في الدائنين ((النقد الخارج))	25	54
5	النقص في القروض طويلة الاجل ((النقد الخارج))	0	0



نلاحظ ان من اهم الاسباب التي أدت الى انخفاض رصيد النقود للفترة من (٢٠٢٠/٧/١ لغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠) هو وجود نقص في الحسابات الجارية والودائع بقيمة (5,486)، بالإضافة الى ان تعزيز النقد من مصادر التمويل النقدية لم يكن لها تأثير فعال حيث بلغت (57)، كذلك النقص في الدائنين بلغ (54)، اثرت الفقرات أعلاه في انخفاض رصيد النقود على الرغم من وجود فائض نشاط إيجابي بقيمة (1,922).

❖ فيما يلي تحليل شامل لل فقرات النقدية في قائمة التدفق النقدي لل فترات (الفصل الثاني والثالث لسنة ٢٠٢٠) ويكون الفصل السابق هو الفصل الاساس لتحليل النسب وكما مبين أدناه: -

### أولاً - التدفقات النقدية الداخلة:

#### ➤ أ - فائض النشاط وحصّة رأس المال:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢٠	الفصل ٣ / ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	فائض النشاط	879	1,922	1,043	% 118.6
٢	حصّة رأس المال والاحتياطات من صافي الربح	0	0	0	0

#### تحليل الجدول:

نلاحظ ان فائض النشاط إيجابي للفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢٠ حيث ارتفع خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ بقيمة (1,043) بنسبة تغيير مقدارها (% 118.6).

#### ➤ ب - مصادر التمويل النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ / ٢٠٢٠	الفصل ٣ / ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	النقص في الاستثمارات	0	0	0	0
٢	النقص في الائتمان النقدي	36	57	21	% 58.33
٣	الزيادة في رأس المال	0	0	0	0
٤	الزيادة في الودائع	18,710	0	-18,710	%-100

#### تحليل الجدول:

نلاحظ ان النقص في الائتمان النقدي بلغ (57) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ عما كان عليه خلال الفصل الثاني، حيث ارتفع بقيمة (21) بنسبة تغيير مقدارها (%58.33).

اما الزيادة في الودائع فقد انخفضت من (18,710) في الفصل الثاني الى (0) في الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠، حيث كان تأثيرها سلبي على رصيد النقود خلال الفصل الثالث.

بالنسبة لباقي الفقرات من مصادر التمويل النقدية لم نلاحظ أي تغيير فيها خلال الفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢٠ حيث ان قيمتها صفر للفترتين أعلاه.

➤ ج - الفقرات الغير نقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٠	الفصل ٣ ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	الزيادة في الاحتياطيات	0	0	0	0
٢	الزيادة في التخصيصات	0	0	0	0
٣	النقص في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٤	النقص في مشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٥	النقص في المدنيين	59	0	-59	-100%
٦	الزيادة في القروض طويلة الاجل	0	0	0	0
٧	الزيادة في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٨	الزيادة في الدائنين	0	0	0	0

تحليل الجدول:

نلاحظ وجود تغيير سلبي في (النقص في المدنيين) بقيمة تغيير مقدارها (-59) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ من الفقرات الغير نقدية حيث كانت قيمتها (59) خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠.

فيما يخص باقي الفقرات من الفقرات الغير نقدية فلم نلاحظ أي تغيير خلال الفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢٠ حيث كانت قيمتها صفر ولم يكن لها أي تعزيز لرصيد النقود في الفترتين أعلاه.

ثانياً - التدفقات النقدية الخارجة:

➤ أ- الفقرات النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٠	الفصل ٣ ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	الزيادة في الائتمان النقدي	0	0	0	0

تحليل الجدول:

نلاحظ عدم وجود زيادة في الائتمان النقدي خلال الفصلين الثاني والثالث لسنة ٢٠٢٠ ويوصي قسم إدارة المخاطر قسم التمويل والاستثمار في المصرف بالاستفادة من مبادرة تمويل البنك المركزي العراقي للمشاريع المتوسطة والصغيرة ومبادرة الواحد تريليون للمشاريع طويلة الأجل وكافة المبادرات التي تطلق من قبل البنك المركزي العراقي نظرا للدور المهم والايجابي للائتمان النقدي في تقوية وتعزيز إيرادات المصرف وكسب ثقة الزبائن والمودعين .

➤ ب - الفقرات غير النقدية:

ت	البيان	الفصل ٢ ٢٠٢٠	الفصل ٣ ٢٠٢٠	التغير	النسبة
١	الزيادة في الموجودات الثابتة	0	0	0	0
٢	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ	0	0	0	0
٣	الزيادة في الاستثمارات	0	0	0	0
٤	الزيادة في المدينين	0	14	14	—
٥	النقص في الاحتياطات	0	0	0	0
٦	النقص في التخصيصات	0	0	0	0
٧	النقص في الحسابات الجارية والودائع	0	5,486	5,486	—
٨	النقص في التأمينات المستلمة والحوالات	0	0	0	0
٩	النقص في الدائنين	25	54	29	116 %
١٠	النقص في القروض الطويلة الاجل	0	0	0	0

تحليل الجدول:

- نلاحظ ان الزيادة في المدينين ارتفعت من صفر خلال الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ الى (14) خلال الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠.
- كذلك النقص في الحسابات الجارية والودائع كانت قيمتها صفر في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ ثم ارتفعت في الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ بقيمة تغيير مقدارها (5,486) كان تأثيرها سلبي على رصيد النقود حيث ساهم في انخفاض رصيد النقود في الفترة الاخيرة.
- وبالنسبة للنقص في الدائنين نلاحظ ان قيمتها (25) في الفصل الثاني لسنة ٢٠٢٠ ثم ارتفعت في الفصل الثالث لسنة ٢٠٢٠ لتصل قيمتها (54) بنسبة تغيير مقدارها (116%).
- أما بالنسبة لباقي الفقرات غير النقدية فإن نسبتها صفر ولم نلاحظ أي تغيير عليها في الفترتين أعلاه.

عبد الحكيم عبد الواحد عبود

مدير قسم إدارة المخاطر

تغيير: علي زكي علي